

Підприємство ТОВ "ФК "СОЛЮШИНС ФАКТОР"

Територія Київ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників ² 2

Адреса, телефон вулиця Велика Васильківська, буд. 13/1, оф. 403, м. КИЇВ, 01024, УКРАЇНА

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, день) 2025, грудень, 31

за ЄДРПОУ 11041038

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

UA80000000000624772

240

64.92

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2025

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	206 623	249 865
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	45 475	70 580
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	905 326	1 212 242
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 354	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	11 320	10 853
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	11 320	10 853
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 173 098	1 543 540
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 173 098	1 543 540

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35 000	57 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	191	400
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	35 191	57 900
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	604 044	776 918
розрахунками з бюджетом	1620	20	45
у тому числі з податку на прибуток	1621	20	45
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	51	66
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	533 792	708 611
Усього за розділом III	1695	1 137 907	1 485 640
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 173 098	1 543 540



Керівник

Інспектор бухгалтерського обліку

печатка

41041036

ФОСТЕНКО
ЄВГЕН
ВІКТОРОВИЧ

ФОСТЕНКО ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Встюков Олександр

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800060041041038S010011510000028122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41041038 ТОВ "ФК "СОЛЮШИНС ФАКТОР"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2026 у 13:05:58

Реєстраційний номер звіту: 9003543746 (
800060041041038S010011510000028122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВ "ФК "СОЛЮШИНС ФАКТОР"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

41041038

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	169 754	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	169 754	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	41 408	55 959
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 533)	(2 120)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(56 457)	(32 268)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	153 172	21 571
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	180 947
Інші доходи	2240	-	4 017
у тому числі:	2241	-	-
дохід від операційної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(148 503)	(206 381)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4 354)	(15)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

41041038

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	315	139
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(106)	(25)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	209	114
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	209	114

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	200	191
Відрахування на соціальні заходи	2510	41	39
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	57 749	34 158
Разом	2550	57 990	34 388

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-



ЄВГЕН
ВІКТОРОВИЧ

ФОСТЕНКО ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Ветоков Олександр

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800060041041038S010021510000029122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41041038 ТОВ "ФК "СОЛЮШИНС ФАКТОР"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2026 у 13:05:44

Реєстраційний номер звіту: 9003543624 (
800060041041038S010021510000029122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 909 679	1 261 622
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	314	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	104 817	119 606
Інші надходження	3095	-	2
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 323)	(536 768)
Праці	3105	(142)	(141)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(41)	(39)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(123)	(44)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(81)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(42)	(35)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(934 296)	(942 903)
Інші витрачання	3190	(1 223 652)	(201)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-144 767	-98 866
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	4 017
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	4 017
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	22 500	25 000
Отримання позик	3305	199 185	121 227
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	49 946	19 673
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(27 439)	(20 397)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	144 300	106 157
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-467	11 308
Залишок коштів на початок року	3405	11 320	12
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 853	11 320

Керівник:

ЄВГЕН
ВІКТОРОВИЧ

ФОСТЕНКО ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Встюков Олександр



Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800060041041038S010031110000030122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41041038 ТОВ "ФК "СОЛЮШИНС ФАКТОР"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2026 у 13:05:38

Реєстраційний номер звіту: 9003543582 (
800060041041038S010031110000030122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВ "ФК "СОЛЮШІНС ФАКТОР"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

41041038

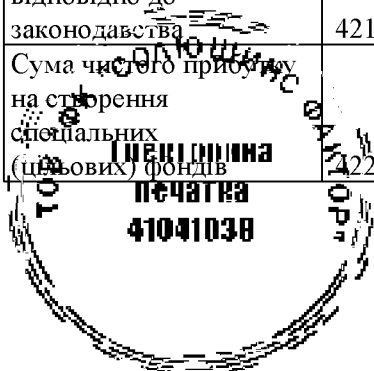
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**Звіт про власний капітал**
за **Рік 2025** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	35 000	-	-	-	191	-	-	35 191
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	35 000	-	-	-	191	-	-	35 191
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	209	-	-	209
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	22 500	-	-	-	-	(22 500)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	22 500	-	22 500
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	22 500	-	-	-	209	-	-	22 709
Залишок на кінець року	5300	57 500	-	-	-	400	-	-	57 900

Керівник _____

ФОСТЕНКО ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер _____

Встюков Олександр



Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800060041041038S010401010000031122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41041038 ТОВ "ФК "СОЛЮШИНС ФАКТОР"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2026 у 13:05:48

Реєстраційний номер звіту: 9003543660 (
800060041041038S010401010000031122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР»**

Примітки до річної фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

1. Загальні положення.

Протягом 2025 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України.

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
Код ЄДРПОУ	41041038
Місцезнаходження	Україна, 01024, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 13/1, офіс 403
Дата державної реєстрації	21.12.2016 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	внесено до Державного реєстру фінансових установ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.08.2018р. № 1110; Свідцтво про реєстрацію фінансової установи від 26.06.2018р. видано ліцензії на здійснення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (розпорядження Нацкомфінпослуг від 10.10.2019 року № 2011), Перелік послуг: - надання послуг з факторингу. - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. - надання послуг фінансового лізингу 14.03.2024 року, на виконання п. 1 додатка 1 до Постанови Правління НБУ від 29.12.2023р. № 199, Національним банком внесено інформацію до ДРФУ про переоформлення ліцензій для здійснення діяльності з надання фінансових послуг (витяг з ДРФУ від 14.03.2024р.) перелік фінансових послуг: факторинг, фінансовий лізинг, надання коштів та банківських металів у кредит.
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у
Керівники	Фостенко Євген Вікторович з 10.02.2021р. (наказ 06-к від 10.02.2021р.) по теперішній час
Головний бухгалтер	Ветюков Олександр Олександрович з 02.04.2018р. (наказ № 02-К від 02.04.2018р.) по теперішній час
Кількість працівників	2
Офіційна сторінка в інтернеті	fksoolushfactor.uafln.net
E-mail:	fksoolushfactor@ukr.net
Економічне середовище функціонування підприємства	Річна фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2025 року підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
Кінцевий бенефіціарний власник	ЧИХАНЦОВ МИКОЛА АНАТОЛІЙОВИЧ, 100%
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	---
Наявність материнських/дочірніх компаній	Відсутні
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	---

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» на звітну дату 31.12.2025 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГОЛДМАН» Код ЄДРПОУ засновника: 43412839 Адреса засновника: Україна, 01033, місто Київ, вулиця Воодимирська, будинок 85/40, офіс 204	57 500	100
Всього:	57 500	100

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року складає 2 особи.

Товариство не має дочірніх компаній, відокремлених підрозділів, філій, представництв та не складає консolidовану фінансову звітність.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ. На 31 грудня 2025 року відсутні погоджені й не сплачені вчасно зобов'язання.

Органи управління товариством

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

2. Загальна основа формування річної фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2025 р. по 31 грудня 2025 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Основою оцінок активів і зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів, є історична (фактична) вартість.

Активи і зобов'язання визначаються у фінансовій звітності Товариства, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові.

Фінансову звітність підготовлено на основі принципу історичної вартості на підставі дійсних облікових даних Товариства на 2025 рік.

Підготовлена Товариством річна фінансова звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні річної фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, без десяткових знаків.

2.3. Умови функціонування, ризики та операційне середовище

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан в країні (Указ Президента України № 64/2022), дія якого продовжується у 2025 році. Воєнні дії, періодичні атаки на об'єкти інфраструктури, зокрема енергетичної, валютні коливання, інфляційні процеси та залежність економіки від міжнародної фінансової підтримки продовжують створювати підвищений рівень невизначеності для суб'єктів господарювання. На протязі 2025 року внаслідок агресії з боку Росії продовжувало відбуватись значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, наявні жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за час воєнних дій дуже великі. Багато сфер бізнесу повністю або тимчасово зупинили роботу в Україні.

Діяльність Товариства у 2025 році здійснювалась в умовах економіки воєнного часу, з високими безпековими ризиками, обмеженнями енергопостачання та дефіцитом робочої сили. Реальний ВВП України за рік зріс приблизно на 2,2%, що свідчить про повільне відновлення економіки. Інфляція становила близько 8%, середньорічний курс гривні – 43–44 грн./дол. США та міжнародні партнери забезпечили значну фінансову підтримку, покривши близько 95% бюджетного дефіциту, що сприяло стабілізації економіки.

Попри складні умови, ключові сектори економіки (зокрема оборонно-промисловий комплекс, сільське господарство та сектор послуг) демонстрували відносну стійкість. Основними ризиками залишаються безпекова ситуація, нестача кваліфікованого персоналу та залежність від міжнародної фінансової допомоги.

З урахуванням зазначених факторів та внутрішньої стратегії, Товариство продовжує діяльність на безперервній основі, застосовуючи професійне судження для оцінки впливу економічних, соціальних та безпекових умов на свою фінансову стабільність.

Довгострокові суверенні рейтинги України в іноземній і національній валюті за глобальною шкалою:

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу
“Fitch Ratings” (Fitch)	CCC (Long-Term Foreign-Currency)	Рейтинг підвищено після реструктуризації частини	Грудень 2025 р.

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу
		зовнішнього боргу; все ще відображає значні кредитні ризики	
"Standard & Poor's" (S&P)	CCC+ (Long-Term Foreign-Currency)	Прогноз — стабільний після завершення обміну ВВП-варантів на нові облігації	Січень 2026 р.
"Moody's Investors Service" (Moody's)	Ca (Long-Term Foreign-Currency)	Прогноз — стабільний; рейтинг підтверджено в 2025 р.	Травень 2025 р.
Rating and Investment Information, Inc. (R&I)	D (Long-Term, вибірковий дефолт на ВВП-облігації)	Окремий рейтинг за ВВП-облігаціями як дефолтний	Червень 2025 р.

за національною шкалою на рівні "uaA".

Рейтинги відображають високий рівень кредитного ризику через тривалу війну, значний державний борг та потребу у реструктуризації зовнішніх зобов'язань.

- Рейтинг Fitch підвищив довгостроковий рейтинг до CCC після успішної реструктуризації частини зовнішніх зобов'язань, але зберігає оцінку як високоризиковий (CCC) рівень.

- S&P присвоїло рейтинг CCC+ з прогнозом стабільний після завершення обміну ВВП-варантів на нові боргові інструменти.

- Moody's підтвердило рейтинг Ca зі стабільним прогнозом, що також вказує на значну спекулятивність та ризики дефолту.

- Окремо S&P позначило дефолтом рейтинги щодо ВВП-облігацій (D) через пропущений платіж, що відображає проблеми в окремих боргових інструментах. Ці рейтинги демонструють високу вразливість суверенного кредитного профілю України в 2025 році, насамперед через військові ризики, залежність від фінансової допомоги та процеси реструктуризації зовнішнього боргу.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства в умовах воєнного стану.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу..

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

У 2025 році Компанія продовжує реалізовувати стратегію якісного розвитку, підтримувати довгострокові партнерські відносини з контрагентами та забезпечувати економне використання ресурсів. Компанія не має наміру ліквідуватися або припиняти діяльність, а також на дату підписання фінансової звітності не виявлено суттєвих невизначеностей, які ставили б під сумнів здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі. Товариство враховує поточну економічну ситуацію та наслідки воєнної агресії російської федерації, зокрема введення військового стану з 24.02.2022. Незважаючи на складні обставини: територія, де здійснює діяльність Компанія, не є окупованою; основні фонди та активи не зазнали руйнувань; компанія не співпрацювала з суб'єктами РФ чи Білорусі.

Було проведено аналіз фінансової стабільності контрагентів, і вони продовжують діяльність на безпечних територіях. Компанія оцінює вплив поточних обставин як обмежений та не виявила підстав для суттєвих сумнівів щодо своєї здатності продовжувати діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього, Компанія продовжує вести свою діяльність у звичайному режимі і складає фінансову звітність на основі припущення безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Отже, оцінивши всі ризики, Товариство приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на його безперервну діяльність.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується дана річна фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2025 р. по 31 грудня 2025 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 18 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Огляд змін, доповнень і оновлень МСБО і МСФЗ

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2025 р. та пізніше. Прийнята облікова політика Товариства відповідає змінам МСФЗ.

Стандарт	Тип розкриття	Форма/значення	Примітки	Дата застосування	Короткий опис
МСБО 1 “Подання фінансової звітності” (зміни)	Переглянутий	Розкриття суттєвої інформації про облікові політики	Замінено вимогу про розкриття значних політик; уточнено застосування концепції «суттєвості»	01.01.2025	У 2025 році застосовано зміни до МСБО 1, які передбачають розкриття суттєвої інформації про облікові політики. Суттєва інформація – це така, пропуск або викривлення якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Підприємство розкриває лише ті облікові політики, які є суттєвими, наприклад: зміни облікових політик у звітному періоді, вибір альтернативних політик за МСФЗ, застосування суджень або припущень, складні операції. Несуттєва інформація не розкривається.
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”	Переглянутий	Розкриття інформації про конвертованість валюти, спот-курси, процес оцінки та ризики	Як неконвертована валюта впливає на фінансові результати та грошові потоки	01.01.2025	У 2025 році застосовано зміни до МСБО 21, які уточнюють визначення конвертованої валюти та порядок її оцінки. Якщо валюта не є конвертованою, підприємство визначає спот-курс та розкриває інформацію про: характер і фінансові наслідки неконвертованої валюти; використані спот-курси; методіку оцінки; ризики, пов'язані з неконвертованою валютою.
МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком”	Новий	Розкриття ризиків та можливостей сталого розвитку	Включає вплив на грошові потоки, доступ до фінансування, ризики	01.01.2024 (для впровадження в 2025)	У 2025 році підприємство застосовує вимоги МСФЗ S1 до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком, які можуть вплинути на грошові потоки, доступ до фінансування або вартість капіталу. Розкриття включає: вплив на бізнес-модель і стратегію підприємства; роль органів управління та нагляду у питаннях сталого розвитку; ключові ризики, пов'язані зі сталим розвитком; наявні схеми заохочень у сфері сталого розвитку.
МСФЗ S2 “Розкриття інформації,	Новий	Розкриття кліматичних ризиків та	Включає вплив на бізнес-модель, стратегію,	01.01.2024 (для впровадження в 2025)	У 2025 році підприємство застосовує МСФЗ S2 для розкриття інформації про

пов'язаної з кліматом"		можливостей	фінансові результати та ризики		кліматичні ризики та можливості, що можуть впливати на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки. Основні розкриття включають: оцінку ризиків та можливостей, пов'язаних зі зміною клімату; вплив кліматичних факторів на стратегію, бізнес-модель та фінансові показники; заходи щодо управління кліматичними ризиками; кількісні та якісні показники, що дозволяють оцінити вплив клімату на діяльність підприємства.
МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ" (зміни)	Переглянутий	Розкриття інформації про облік хеджування	Відповідність МСФЗ 9; не відображати хеджування, що не відповідає критеріям МСФЗ 9	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	Зміни до МСФЗ 1 дозволяють суб'єкту господарювання: узгодити перше застосування МСФЗ із вимогами МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"; не відображати у першому звіті про фінансовий стан відносини хеджування, які не відповідають критеріям МСФЗ 9; полегшити перехід на нові стандарти та підвищити зрозумілість фінансової звітності.
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (зміни)	Переглянутий	Розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання	Узгодження положень із МСФЗ 7, МСФЗ 9 та МСФЗ 13	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	Зміни уточнюють порядок розкриття інформації про фінансові інструменти, зокрема: Розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання фінансових активів і зобов'язань. Узгодження формулювань з МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Надання користувачам фінансової звітності більш зрозумілої та порівнянної інформації щодо фінансових інструментів і пов'язаних ризиків.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (зміни)	Переглянутий	Уточнюють облік фінансових інструментів та узгоджують його з іншими стандартами (МСФЗ 7 та МСФЗ 15).	Усунено невідповідності між МСФЗ 7, 9, 15	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	У 2025 році суб'єкти господарювання можуть застосувати зміни до МСФЗ 9, що уточнюють облік фінансових інструментів та узгоджують його з іншими стандартами (МСФЗ 7 та МСФЗ 15). Зміни передбачають: • уточнення оцінки фінансових зобов'язань та активів при їх погашенні або переоцінці; • виключення терміну «ціна операції» з положень МСФЗ 7 для уникнення невідповідностей з МСФЗ 9 і МСФЗ 15; • підвищення прозорості та зрозумілості розкриття інформації про фінансові інструменти, зокрема щодо оцінки справедливої вартості та ризиків.
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова	Переглянутий	Розкриття інформації про агентські	Уточнення суджень щодо фактичного	Переглянутий	У 2025 році суб'єкти господарювання можуть застосувати зміни до МСФЗ 10,

звітність” (зміни)		відносини	агента		які уточнюють використання професійного судження для визначення контролю над дочірніми компаніями: Визначено, що обставини, описані в параграфі Б74, є прикладом, а не обов’язковим критерієм для оцінки, чи діє сторона як фактичний агент. Зміни допомагають уникнути невизначеності у визначенні контролю та забезпечують узгодженість підходів до консолідації фінансової звітності. Суб’єкти господарювання повинні розкривати суттєві судження та припущення, використані для визначення контролю над дочірніми компаніями, якщо застосовано достроково.
МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” (зміни)	Переглянутий	Розкриття грошових потоків, пов’язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства	Оновлення термінології	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	Зміни уточнюють класифікацію та розкриття грошових потоків, пов’язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства. Необхідно розкривати суттєві судження, які впливають на класифікацію грошових потоків від інвестицій у контрольовані та пов’язані підприємства. Потрібно вказувати, які грошові потоки включені до інвестиційної діяльності, а які – до іншої категорії (операційна чи фінансова діяльність), якщо це суттєво впливає на фінансовий стан та рух грошових коштів. Зміни спрямовані на підвищення прозорості і порівнянності інформації для користувачів фінансової звітності.
МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”	Новий	Формат подання та розкриття фінансової інформації	Замінює МСБО 1; стандартизує подання звіту про сукупний дохід, операційний прибуток, управлінські показники	01.01.2027	Новий стандарт замінює МСБО 1 і встановлює вимоги щодо подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення. Визначає стандартизовані формати подання фінансових результатів, включаючи звіт про сукупний дохід і примітки. Вводить поняття “операційний прибуток” як ключовий показник для оцінки результатів діяльності. Вимагає розкривати управлінські показники ефективності та їх зв’язку з фінансовими результатами за стандартом. Передбачає чітке розмежування доходів і витрат за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю. Спрямований на підвищення прозорості, порівнянності та корисності фінансової інформації для користувачів.
МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними	Новий	Скорочене розкриття для дочірніх компаній	Зменшує обсяг звітності для непублічних дочірніх підприємств;	01.01.2027 (раннє застосування дозволено)	Стандарт спрощує звітність для дочірніх компаній, що не є публічно підзвітними: Дозволяє складати один комплект фінансової звітності, який

громадськості: розкриття інформації”			забезпечує користь для материнської компанії		задовольняє потреби материнської компанії та власних користувачів. Зменшує обсяг обов’язкових розкриттів для таких дочірніх підприємств. Застосовується дочірніми компаніями, які не є публічно підзвітними та не є фінансовими установами. Мета — спростити звітність і знизити витрати без втрати корисності фінансової інформації для користувачів.
--	--	--	---	--	--

Товариство не здійснювало дострокового застосування вище означених змін. Очікується, що нові стандарти і роз’яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства. Наразі керівництво Товариства здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на його майбутні фінансові звітності.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб’єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності. Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов’язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні).

Згідно МСБО 1 (з урахуванням) НП(С)БО 1 в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за методом «функції витрат» на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства. Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

При складанні річної фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за 2025 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю з застосуванням ефективної ставки відсотка;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю з застосуванням ефективної ставки відсотка.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю скоригованою на операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, окрім фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта України – гривня.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи будуть перекласифіковані у інші активи. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансовий актив, що відображається за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним до використання. Амортизація основного засобу не припиняється коли він не використовується, доки актив не буде амортизовано повністю. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання, згідно наступної таблиці:

Назва групи основних засобів	Термін корисного використання (років)
Будинки та споруди	10-20
Машини та обладнання	3-5
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади та інвентар	2-3
Комп'ютери та оргтехніка	2-3
Меблі	3-4
Інші основні засоби	3-12

Строк корисного використання встановлюється для кожного об'єкта окремо за наказом керівника Товариства. Ліквідаційну вартість слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Припинення визнання балансової вартості основного засобу відбувається після його вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

3.4.4. Нематеріальні активи.

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 Нематеріальні активи. Актив визнається нематеріальним, якщо він :

- є ідентифікованим;
- Товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигіді, та обмежувати доступ інших до цих вигід;
- Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, а також скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальний актив з невизначеним строком експлуатації не амортизується. Амортизація розраховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Одиницю обліку вважається окремий об'єкт. Термін корисного використання нематеріальних активів згідно таблиці:

Назва нематеріального активу	Термін корисного використання (років)
Права на знаки для товарів і послуг	5
Права на об'єкти власності	5
Авторські та суміжні права (на програмне забезпечення)	1
Інші нематеріальні активи	1

3.4.5. Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу.

Товариство класифікує необоротні активи, як призначений для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, призначені для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності прав при первісному чи подальшому списанні активу визнаються у звіті про фінансові результати.

3.4.6. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

У звітному періоді Товариство не придбавало основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів.

3.5. Облікові політики щодо оренди

МСФЗ 16 «Оренда» застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання грошових коштів з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух.

Товариством укладено договір операційної оренди приміщення з орендодавцем терміном на один рік. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується Товариством як договір з надання послуг. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають

від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Надані позики

Надані позики при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю активів (грошових коштів), переданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію включають винагороди та комісії, виплачені банкам, агентам, консультантам, юристам тощо, а також сплачені податки та збори.

При наданні безвідсоткової позики операція фактично є операцією фінансування контрагента. Якщо аванси видані є монетарними активами (Товариство очікує їх повернення у формі грошових коштів) надання авансів є операціями фінансування, що обліковуються аналогічно наданим безвідсотковим позикам. У разі надання довгострокової позики працівникам Товариства суми погашення заборгованості утримуються із заробітної плати працівника та обліковуються як зменшення нарахованої заробітної плати. Товариство визначає справедливую вартість заборгованості за наданими безвідсотковими позиками як дисконтовану вартість майбутніх грошових потоків. Для дисконтування використовується ставка НБУ на дату визнання на позики аналогічного терміну та в аналогічній валюті. У випадку, якщо ефект від дисконтування безвідсоткових позик по окремій позиці та сукупно за всіма аналогічними позиками є несуттєвим, Товариство обліковує такі позики за номінальною вартістю.

3.8.2. Банківські кредити та отримані позики

Зобов'язання за кредитами та позиками при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю активів (грошових коштів), отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, за мінусом витрат на операцію. Витрати на операцію включають винагороди та комісії, виплачені банкам, агентам, консультантам, юристам тощо, а також сплачені податки та збори.

Якщо сума кредиту надається в іноземній валюті, а витрати на операцію виплачуються в функціональній валюті, то справедлива вартість кредиту за мінусом витрат на операцію визначається як єдиний фінансовий інструмент, виражений в іноземній валюті. Тобто, витрати на операцію перераховуються по курсу на дату визнання фінансового зобов'язання в іноземну валюту для цілей первісного визнання фінансового зобов'язання та розрахунку Графіку амортизації заборгованості за кредитом.

Якщо Товариство отримує безвідсоткову позику або позику з відсотковою ставкою нижче ринкової (наприклад, від пов'язаних сторін), то справедливою вартістю таких позик є не їх номінальна вартість, а дисконтована вартість. Для дисконтування використовується ставка НБУ на позики аналогічного терміну та в аналогічній валюті.

3.8.3. Забезпечення

Облік та визнання зобов'язань та забезпечення Товариства відбувається відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на: довгострокові; поточні; забезпечення; непередбачені зобов'язання; доходи майбутніх періодів.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податків на прибуток) відображаються в залежності від виду або по амортизаційній або по дисконтованій вартості. До довгострокових зобов'язань належать: довгострокові кредити банків; інші довгострокові фінансові зобов'язання; відстрочені податкові зобов'язання; інші довгострокові зобов'язання.

Зобов'язання, на яке нараховуються відсотки та яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців, якщо в договорі немає пункту про можливість дострокового погашення зобов'язання, та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає погашення зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення певних умов, пов'язаних з фінансовим станом позичальника), умови якої порушені, вважається довгостроковим, якщо: позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати погашення зобов'язання внаслідок порушення;

не очікується виникнення подальших порушень кредитної угоди протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нараховування відсотків, розмір дисконту є несуттєвим допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців після звітного періоду

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають:

- короткострокові кредити банків;

- поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;
- короткострокові векселі видані;
- кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги;
- поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг (за сумою погашення). Товариство проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Забезпечення створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена. Забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків від діяльності Товариства. Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на: виплату відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань; реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Суми створених забезпечень визнаються витратами (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ).

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками їх виконання та сумою витрат, що будуть зазанані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено. Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню. Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Товариство визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів враховуючи поправки на інформацію звітного періоду.

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства. Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні або впливаючі з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті.

3.8.4. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.5. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, на Товариство розповсюджуються норми законодавства щодо нарахування внесків до Пенсійного фонду України на заробітну плату працівників. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані.

3.9. Інші застосовувані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- a) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- b) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- c) суму доходу можна достовірно оцінити;
- d) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- e) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.9.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин, а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

3.9.5. Операційні сегменти

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені. Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО 8.

3.9.6. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці річної фінансової звітності ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці

розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- a) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- b) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- a) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- b) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з коливанням цін, курсів, котирувань, призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов. Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

4.6. Судження щодо оцінки очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

4.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати тільки за борговими активами лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході.

Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати товариством згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Станом на кожну звітну дату товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього товариство використовує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на 3 стадії знецінення (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацюючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу товариство прийняло 0-100%.

Для активів «недопрацюючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу товариство прийняло 100%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 100%.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Поточна дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію).

Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті входні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих входних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах.

Товариство протягом 2025 року проводило господарську діяльність з надання фінансових послуг, відповідно до ліцензії, а саме:

- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Необоротні активи.

Станом на 31.12.2025р. та на 31.12.2024р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства відсутні.

Запаси

Станом на 31.12.2025 р. та 31 грудня 2024р. запаси відсутні

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Станом на 31.12.2025р. та станом на 31.12.2024 р. стаття представлена грошовими коштами на рахунках у банку (рядок 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

тис. грн.

Грошові кошти	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
На поточних рахунку в національній валюті	10 853	11 320
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	-
Всього	10 853	11 320

Грошові кошти за станом на 31.12.2025 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства в національній валюті. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2025 році відсутні.

Протягом 2025 року відбувалися лише безготівкові операції по поточним рахункам, пов'язані із здійсненням господарської діяльності. Кошти знаходяться в банках, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України.

Залишки на поточних рахунках Товариства:

№ п/п	Вид рахунку	Найменування банку	Залишок на рахунку станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Залишок на рахунку станом на 31.12.2024р., тис. грн.
1	поточний	АБ "Укргазбанк"	-	1 112
2	поточний	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	1	10 205
3	поточний	АТ "СКАЙ БАНК"	49	-
4	поточний	АТ "РВС БАНК"	1	1
5	поточний	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1	-
6	поточний	ПАТ "Банк Восток"	10 801	2
ВСЬОГО			10 853	12

Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

тис. грн

Назва показників	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	249 865	206 623
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		
Розрахунки з бюджетом		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	70 580	45 475
Інша дебіторська заборгованість	1 212 242	905 326
Поточні фінансові інвестиції	-	4 354
Витрати майбутніх періодів		
Всього (рядок Балансу 1125+1130+1135+1140+1155+1160+1170)	1 532 687	1 161 778

Розкриття Дебіторської заборгованості:

Рядок балансу	Найменування боржника	Вид заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2025р. тис. грн	Сума заборгованості станом на 31.12.2024р. тис. грн
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута в результаті господарської діяльності	6	3
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	248 577	205 372
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами комісійної винагороди	1 248	1 248
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Фізична особа - підприємець	Заборгованість набута в результаті господарської діяльності	34	0
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Юридичні особи	Відсотки нараховані (видані позики)	54 617	43 163
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Фізичні особи	Відсотки нараховані (видані позики)	14 919	2 292
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Фізична особа підприємця	Відсотки нараховані (видані позики)	949	19
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Юридичні особи	Відсотки нараховані (лізинг)	1	0
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Банк	Відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках	94	1
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	488 413	336 379
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Фізичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	5 842	5 842
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)	Юридична особа	Надання коштів у	645 950	531 841

про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»		позику/кредит		
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Фізичні особи	Надання коштів у позику/кредит	68 173	27 401
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Фізична особа підприємець	Надання коштів у позику/кредит	3 485	3 531
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридична особа	Надання коштів у фінансовий лізинг	4	0
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Фізична особа	Пворотна безвідсоткова фінансова допомога	0	0
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридичні особи	Авансові платежі по судовим справам	352	332
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридичні особи	Заборгованість за майно, що передано у лізинг	23	
рядок 1160 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточні фінансові інвестиції»	Юридичні особи	Поточні фінансові інвестиції, які утримуються для продажу (частка у статутному капіталі)	0	4 354

Дебіторська заборгованість відображається в Балансі за амортизованою вартістю.

Товариство регулярно здійснює аналіз дебіторської заборгованості з метою виявлення сумнівних або знецінених боргів. Станом на 31 грудня 2025 року знеціненої дебіторської заборгованості не зафіксовано.

Товариство застосовує нарахування резервів знецінення дебіторської заборгованості за методом індивідуального підходу. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

По дебіторській заборгованості, яка утворилась на Товаристві в результаті надання кредитів юридичним та фізичним особам станом на 31.12.2025 року згідно з обліковою політикою нараховуються резерви під кредитні збитки в розмірі 5 відсотків.

Станом на 31 грудня 2025 року дебіторська заборгованість, щодо якої відсутні обґрунтовані очікування її відшкодування, відсутня. Заборгованість із ознаками знецінення повністю забезпечена резервом під очікувані кредитні збитки.

Розкриття сформованих резервів під очікувані кредитні збитки: (тис. грн)

Залишок на 31.12.2024	Створено резервів	Списано резервів	Залишок на 31.12.2025
40 467	56 322	40 973	55 816

Дебіторська заборгованість Товариства представлена як поточна та відображається у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2025 року за амортизованою, яка дорівнює справедливій вартості переданих активів або послуг.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

Найменування статей фінансових інструментів	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти	10 853	11 320	10 853	11 320
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Поточна дебіторська заборгованість	1 532 687	1 157 424	1 532 687	1 157 424
Поточні фінансові інвестиції	0	4 354	0	4 354
Поточна кредиторська заборгованість	1 485 529	1 137 836	1 485 640	1 137 836

Відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії обліковуються за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року основними фінансовими інструментами Компанії є:

- грошові кошти;
- поточна дебіторська заборгованість;
- поточна кредиторська заборгованість;
- інші поточні фінансові активи та зобов'язання.

Керівництво вважає, що балансова вартість зазначених фінансових інструментів є прийнятним наближенням їх справедливої вартості, оскільки:

- строк їх погашення є короткостроковим (до 12 місяців);
- вплив дисконтування є несуттєвим;
- відсутні ринкові або інші фактори, які могли б суттєво вплинути на оцінку справедливої вартості.

У зв'язку з цим окрема оцінка справедливої вартості відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» не здійснювалась.

Оскільки зазначені фінансові інструменти не оцінюються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан та їх балансова вартість є обґрунтованим наближенням до справедливої, розкриття інформації щодо рівнів ієрархії справедливої вартості (Рівень 1, Рівень 2, Рівень 3) не застосовується.

Власний капітал.

Станом на 31.12.2025р. та станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1420 та 1425 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	тис. грн.	
	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Статутний капітал, тис.грн	57 500	35 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	400	191
Резервний капітал	-	-
Всього	57 900	35 191

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2025 р. сформований внесками учасників (засновників) виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР», скорочена назва ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР», надалі Товариство, зареєстроване в ЄДРПОУ 21.12.2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу № 1 0 70102 00000 66412.

Згідно рішення одноособового учасника Товариства №26/06/24-01 від 26.06.2024 року було збільшено Статутний капітал Товариства до 20 000 000,00 грн. (Двадцять мільйонів гривень 00 коп.)

Згідно рішення одноособового учасника Товариства №01/07/24-01 від 01.07.2024 року було збільшено Статутний капітал Товариства до 35 000 000,00 грн. (Тридцять п'ять мільйонів гривень 00 коп.)

Згідно рішення одноособового учасника Товариства №24/01/25-01 від 24.01.2025 року було збільшено Статутний капітал Товариства до 47 500 000,00 грн. (Сорок сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 коп.)

Згідно рішення одноособового учасника Товариства №14/10/2025-01 від 14.10.2025 року було збільшено Статутний капітал Товариства до 57 500 000,00 грн. (П'ятдесят сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 коп.)

Станом на 31.12.2025 року відповідно до Статуту Товариства статутний капітал становить 57 500 тис. грн. (П'ятдесят сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень).

Учасники: ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР» станом на 31.12.2025 року:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГОЛДМАН", країна резиденства: Україна, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 57 500 000 грн.; що володіє часткою у розмірі 100 % у статутному капіталі Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 року Статутний капітал Товариства складає 57 500 тис. грн. (П'ятдесят сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень).

Всього станом на 31.12.2025р. внесено учасниками: 57 500 тис. грн. (П'ятдесят сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень).

Неоплачений капітал на 31.12.2025 року відсутній.

Резервний капітал відсутній

Прибуток становить 209 тис. грн.

Протягом 2025 року змін у складі учасників Товариства не відбувалось.

Зобов'язання та забезпечення.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО1.

Простроченої заборгованості на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у

відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
1	Короткострокові кредити банків	-	-
2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	776 918	604 044
3	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	-	-
4	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	-	-
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	45	20
6	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-
7	Поточні забезпечення	66	51
8	Інші поточні зобов'язання	708 611	533 792
Поточні зобов'язання і забезпечення		1 485 640	1 137 907

Розкриття Кредиторської заборгованості:

Рядок балансу	Найменування	Вид заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2025р. тис. грн.	Сума заборгованості станом на 31.12.2024р. тис. грн.
рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Фізична особа-підприємець	Заборгованість набута в результаті господарської діяльності	240	240
рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута в результаті господарської діяльності	33	0
рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	776 645	603 804
рядок 1620 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Розрахунки з бюджетом»		Податок на прибуток	45	20
рядок 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточні забезпечення»		Нарахування зобов'язань з резерву відпусток	66	51
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Заборгованість, яка виникла за рахунок доручень на відбір та придбання активів (участь в аукціоні)	100 021	100 021
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Заборгованість набута в результаті отримання коштів у позику/кредит	558 749	350 154
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Відсотки нараховані (отримані позики)	37 405	83 617

стан) «Інші поточні зобов'язання»				
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами цесії	12 436	0

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена.

Станом на 31.12.2025р. Товариство має кредиторську заборгованість з податку на прибуток, термін сплати якого не настав та іншої, наведеної вище в таблиці.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались.

У Товариства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Протягом 2025 року Товариство надавало фінансові послуги: надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, факторингу та фінансового лізингу.

Визнання доходів і витрат

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи об'єкту послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

Розкриття інформації про доходи та витрати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2025 рік	2024 рік
	ДОХОДИ	211 162	240 923
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.:	169 754	-
	<i>дохід від володіння борговими вимогами</i>	11 860	-
	<i>отримані відсотки по кредитним операціям</i>	157 893	-
	<i>отримані відсотки по операціям лізингу</i>	1	-
2	Інші операційні доходи, в т.ч.:	41 408	55 959
	<i>дохід від зменшення раніше нарахованого резерву сумнівних боргів</i>	40 973	45 685
	<i>дохід від продажу необоротних активів</i>	27	10 274
	<i>дохід від відсотків по залишкам коштів на поточних рахунках</i>	408	-
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.:	-	180 947
	<i>отримані відсотки</i>	-	146 464
	<i>комісійна винагорода</i>	-	1 544
	<i>доходи від володіння борговими вимогами</i>	-	32 939
4	Інші фінансові доходи	-	-
5	Інші доходи, в т.ч.:	-	4 017
	<i>купівля-продаж часток у СК</i>	-	4 017
	ВИТРАТИ	(210 847)	(240 784)
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
2	Інші операційні витрати, в т.ч.:	(56 457)	(32 268)
	<i>сформовані резерви очікуваних кредитних збитків</i>	56 322	28 808
	<i>реалізація необоротних активів</i>	-	3 460
	<i>собівартість реалізованих покупних запасів</i>	27	-
	<i>штрафні санкції</i>	108	-

3	Фінансові витрати, в т.ч.:	(148 503)	(206 381)
	нараховані відсотки по отриманим договорам позик	59 960	74 687
	витрати за операціями факторингу	53 087	81 864
	витрати по операціям продажу кредитних договорів	35 456	49 830
4	Інші витрати	-	-
5	Адміністративні витрати, в т.ч.:	(1 533)	(2 120)
	зарплата адміністративного апарату	197	188
	відрахування на соціальні заходи	43	41
	аудиторські послуги	141	239
	винагорода за консультаційні, інформаційні й інші послуги	1 038	1 597
	ліцензії, дозволи, інші права користування	3	34
	банківські послуги	111	21
6	Інші витрати, в т.ч.:	(4 354)	(15)
	собівартість реалізованих фінансових інвестицій	4 354	15
	Фінансовий результат до оподаткування:	-	-
	прибуток	315	139
	збиток	-	-
	Витрати (дохід) з податку на прибуток	(106)	(25)
	Чистий фінансовий результат:	-	-
	прибуток	209	114
	збиток	-	-

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2025 році становить 315 тис. грн., зобов'язання з податку на прибуток дорівнює 106 тис.грн. Чистий фінансовий результат за 2025 рік: прибуток - 209 тис. грн.

6.3. Розрахунок податку на прибуток

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI.

Товариство нараховує податки на підставі даних бухгалтерського обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2025р., ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 25%.

6.4. Примітки до Звіту про рух грошових коштів

		тис. грн.	
Стаття		2025 рік	2024 рік
1.Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:		1 909 679	1 261 622
Реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		314	
Надходження від повернення авансів			
Надходження фінансових установ від повернення позик		104 817	119 606
Інші надходження			2
Витрачання на оплату:		(1 323)	(536 768)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці		(142)	(141)
Відрахувань на соціальні заходи		(41)	(39)
Зобов'язань з податків і зборів		(123)	(44)
Витрачання на оплату повернення авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик		(934 296)	(942 903)
Інші витрачання		(1 223 652)	(201)
Чистий рух коштів від операційної діяльності:		(144 767)	(98 866)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			4 017
Надходження від отриманих:			-
відсотків			-
Інші надходження			-
Витрачання на придбання:			-
фінансових інвестицій			-
необоротних активів			-
Інші платежі			-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності:			4 017
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу		22 500	25 000
Отримання позик		199 185	121 227

Інші надходження		-
Витрачання на: Погашення позик	(49 946)	(19 673)
Витрачання на сплату відсотків	(27 439)	(20 397)
Інші платежі		-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	144 300	106 157
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(467)	11 308
Залишок коштів на початок року	11 320	12
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-
Залишок коштів на кінець року	10 853	1120

6.4.1. Примітки до «Звіту про рух грошових коштів» складено за прямим методом. Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

6.4.2. Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, надходження власного капіталу.

6.4.3. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2025 рік є:

– всього чистий рух коштів – (467) тис. грн.

6.5. Звіт про власний капітал

Звіт про зміни у капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року (тис. грн.)

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього капітал
Залишок на початок року	35 000	191	-	35 191
Сукупний дохід за рік	-	209	-	209
Внески учасників: Внески до капіталу	22 500		(22 500)	
Погашення заборгованості з капіталу			22 500	22 500
Всього зміни в капіталі за рік	22 500	209	-	22 709
Залишок на кінець року	57 500	400	-	57 900

Звіт про зміни у капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (тис. грн.)

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього капітал
Залишок на початок року	10 000	77	-	10 077
Сукупний дохід за рік	-	114	-	114
Внески учасників: Внески до капіталу	25 000		(25 000)	
Погашення заборгованості з капіталу			25 000	25 000
Всього зміни в капіталі за рік	25 000	114	-	25 114
Залишок на кінець року	35 000	191	-	35 191

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

На звітну дату немає справ майнового характеру, у яких Товариство виступає відповідачем. Товариство контролює процеси, пов'язані з розглядом судових справ, та належним чином оцінює пов'язані ризики з урахуванням нормативних вимог та управлінських суджень.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої

податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство у подальшому змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Розкриття інформації, щодо фінансової звітності в умовах інфляції.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2025р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» у економіки України станом на 2025 рік ознак гіперінфляції (що зазвичай визначається як зростання цін на 50% і більше на місяць) немає. Попри високий тиск через війну, інфляція в Україні у 2025 році прогнозувалася на однозначному або помірному рівні, що є контрольованим. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною. У 2018 році індекс інфляції становив 109,8%, в 2019 році - 104,1 %, в 2020 році - 105,0%, в 2021 році – 110,0%, в 2022 році – 126,6., в 2023 році – 105,1%, а в 2024 році – 112,0%, 2025 рік – близько 108,0% (за попередніми оцінками).

Показники фінансової звітності за 2025 рік не перераховуються, Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав, оскільки економіка України не відповідає критеріям гіперінфляційної.

7.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Але, на думку керівництва, резерв, що сформований під фінансові активи станом на кінець звітного періоду, враховуючи фінансовий стан та наміри дебіторів щодо погашення заборгованості, в достатній мірі покриє кредитні ризики.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Станом на 31.12.2025:

Пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Опис взаємозв'язку
1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД “ГОЛДМАН” місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вул. Володимирська, будинок 85/40, офіс 204, Ідентифікаційний код 43412839	Україна	Учасник, якому належить 100% статутного капіталу ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
2	Чиханцов Микола Анатолійович, місце проживання: Україна, 08153, Київська обл., Фастівський р-н, місто Боярка, вул. Білгородська, будинок 51, корпус 5, квартира 111.	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник, який через АТ «ЗНВКІФ «ГОЛДМАН», володіє 100% статутного капіталу ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕЛАР ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	Україна	Управитель активами АТ «ЗНВКІФ «ГОЛДМАН», яке є учасником Товариства та якому належить 100%

	місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вул.Володимирська, будинок 85/40, офіс 202 Ідентифікаційний код 45073425		статутного капіталу ТОВ «ФК «СОЛЮШІНС ФАКТОР»
4	Фостенко Євген Вікторович	Україна	Директор
5	Ветюков Олександр Олександрович	Україна	Головний бухгалтер
6	ТОВ «ФК «ЕА СТОУН КОРП» місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, вулиця Коновальця Євгена, будинок 29 Ідентифікаційний код: 42224516	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник Чиханцов М.А. є власником, шляхом 45% статутного капіталу ТОВ «ФК «ЕА СТОУН КОРП»
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАУРУС КЕПІТАЛ» Код ЄДРПОУ: 45275106 місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Володимирська, 85/40, офіс 304	Україна	Юридична особа, якій передано функції управління ризиками, внутрішнього аудиту та комплаєнсу на аутсорсинг

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2025 році:

АТ «ЗНВКІФ «ГОЛДМАН»:

- Станом на 01.01.2025 року у товариства обліковувалась заборгованість за договорами позики перед АТ «ЗНВКІФ «ГОЛДМАН» розмірі 137 364 тис. грн. Протягом 2025 року були нараховані відсотки за діючими договорами в розмірі 28 522 тис. грн. Протягом року погашено 22 625 тис. грн. Станом на 31.12.2025 року заборгованість по тілу позики та відсоткам склала 143 261 тис. грн.

ТОВ «ФК «ЕА СТОУН КОРП»:

- Станом на 01.01.2025 року обліковувалась заборгованість перед ТОВ «ФК «ЕА СТОУН КОРП» за договорами фінансового кредиту в розмірі 9 485 тис. грн. Протягом 2025 року отримано декілька фінансових кредитів та нараховані за ними відсотки на загальну суму 184 478 тис. грн. Протягом року погашено 53 705 тис. грн. Станом на 31.12.2025 залишок заборгованості за тілом кредиту та нарахованим відсотком перед ТОВ «ФК «ЕА СТОУН КОРП» складає 140 258 тис. грн.

- Станом на 01.01.2025 року обліковувалась заборгованість перед ТОВ «ФК «ЕА СТОУН КОРП» за договорами факторингу на загальну суму 38 191 тис. грн. Протягом 2025 року укладено декілька договорів факторингу на загальну суму 83 624 тис. грн. Протягом року Товариством частково погашено заборгованість в сумі 104 865 тис. грн. Станом на 31.12.2025 залишок заборгованості за договорами факторингу складає 16 950 тис. грн.

- Протягом 2025 року Товариством укладено декілька договорів відступлення права вимоги із ТОВ «ФК «ЕА СТОУН КОРП» на загальну суму 54 036 тис. грн. Станом на 31.12.2025 заборгованість перед ТОВ «ФК «ЕА СТОУН КОРП» за ними відсутня.

ТОВ "ТАУРУС КЕПІТАЛ":

- Укладено з ТОВ "ТАУРУС КЕПІТАЛ" договори на консультаційні послуги з управління ризиками (№1006/02-Р від 10.06.2025р.), на консультаційні послуги з внутрішнього аудиту (№1006/02-ВА від 10.06.2025р.) та на консультаційні послуги з питань комплаєнс (№1006/02-К від 10.06.2025р.). Протягом 2025 року отримано послуг на загальну суму 221 тис. грн., оплачених на загальну суму 188 тис. грн. Станом на 31.12.2025 року заборгованість складає 33 тис. грн.

Інформація про операції з пов'язаними особами наступна:

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2025 році:

У складі пов'язаних сторін Товариство визначає провідний управлінський персонал, який включає осіб, що мають повноваження та відповідальність за планування, управління та контроль діяльності Товариства. До таких осіб належать: керівник, головний бухгалтер, ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер, а також внутрішній аудитор.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу: грн

Виплати управлінському персоналу Товариства	2025р.	2024р.
Нарахована заробітна плата керівника	133 100,00	128 700,00
Нарахована заробітна плата головного бухгалтера	51 500,00	47 400,00
Разом	184 600,00	176 100,00

ЄСВ по заробітній платі управлінського персоналу за 2025 рік становить – 40 612,00 грн., за 2024 рік становить 38 742,00 грн.

Станом на 31.12.2025 року бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Чиханцов Микола Анатолійович.

Протягом звітної періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Всі операції з пов'язаними сторонами відбувались на загальних ринкових умовах. Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

Дивіденди протягом звітної періоду не нараховувались і не виплачувались.

7.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками є ключовим елементом діяльності Товариства. Політика управління ризиками спрямована на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства в умовах нестабільного ринкового середовища.

Керівництво Товариства визнає, що вартість чистих активів може суттєво змінюватися внаслідок впливу об'єктивних і суб'єктивних чинників, ймовірність і напрямок яких неможливо передбачити точно.

Види ризиків

Основні категорії ризиків, що відображаються в управлінні Товариства:

- **Кредитний ризик** – ризик збитків у разі невиконання контрагентом своїх зобов'язань,
- **Ринковий ризик** – включає відсотковий ризик та інші цінові ризики (валютного ризику немає, оскільки протягом звітного періоду розрахунки в іноземній валюті не здійснювались),
- **Ризик ліквідності** – ризик виникнення дефіциту коштів для виконання поточних зобов'язань (Товариство має достатні кошти завдяки контролю за грошовими коштами та інвестиціями).

Управління ризиками

Управління ризиками здійснюється керівництвом на основі:

- розуміння причин виникнення ризику,
- кількісної оцінки можливого впливу на вартість чистих активів,
- застосування інструментарію щодо пом'якшення ризиків.

Політика з управління ризиками включає:

- ідентифікацію та оцінку ризиків,
- встановлення контролю за ризиками,
- постійний моніторинг рівня ризиків та дотримання внутрішніх обмежень.

Обмеження ризиків

- **Концентрація ризиків контролюється керівництвом та утримується у попередньо визначених межах,**
- Завдяки вимогам щодо платоспроможності контрагентів ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Таким чином, керівництво Товариства оцінює, що на дату складання фінансової звітності ризики операційної діяльності знаходяться під контролем, а вплив негативних економічних чинників на фінансовий стан Товариства є обмеженим.

7.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - наявний або потенційний ризик фінансових збитків для Товариства у разі, якщо контрагент, емітент або позичальник не виконає своїх зобов'язань за фінансовим інструментом або договором.

Кредитний ризик виникає щоразу, коли Товариство:

- надає кошти,
- інвестує їх, або
- іншим чином ризикує ними відповідно до умов фінансового інструменту чи договору.

Заходи управління кредитним ризиком включають:

- проведення аналізу фінансового стану контрагентів, позичальників та банків;
- встановлення та регулярний перегляд лімітів на операції та на одного контрагента;
- формування резервів під очікувані збитки;
- встановлення вимог щодо забезпечення позик.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює резерв під збитки за фінансовими інструментами у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструменту, якщо кредитний ризик за ним значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення таких вимог – **забезпечити визнання очікуваних кредитних збитків за всіма фінансовими інструментами**, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику, з урахуванням обґрунтованої та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозні дані.

Особливості 2025 року:

- Через відсутність депозитних рахунків у банках, облігацій та значної довгострокової дебіторської заборгованості, кредитні ризики залишаються мінімальними.

Резерви під збитки формувалися тільки за кредитними операціями відповідно до політики Товариства.

Максимальний кредитний ризик для Товариства станом на 31.12.2025 року складався з:

тис. грн.

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	10 853	11 320
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	249 865	206 623
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	70 580	45 475
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 212 242	905 326
Поточні фінансові інвестиції		4 354
Всього	1 543 540	1 173 098

Станом на 31.12.2025р. у Товариства кредитний ризик є несуттєвим.

На звітну дату 31.12.2025р. Товариством сформовано резерв під збитки для очікуваних кредитних ризиків у сумі 55 816 тис.грн.

7.5.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик включає:

- Інший ціновий ризик – коливання вартості фінансових інструментів (окрім відсоткового та валютного ризику), спричинені як факторами, характерними для окремого інструмента або емітента, так і загальними ринковими тенденціями.
- Валютний ризик – ризик зміни вартості активів чи зобов'язань унаслідок коливань валютних курсів.
- Відсотковий ризик – ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків через коливання ринкових відсоткових ставок.

Оцінка та управління ризиком:

- Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості,
- Для пом'якшення цінового ризику застосовуються: диверсифікація активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Особливості 2025 року:

- Товариство не здійснює інвестицій у валютні активи, тому валютний ризик відсутній,
- Відсутність облігацій або значних інвестицій у нерухомість та акції суттєво обмежує експозицію до цінового та відсоткового ризику.

Таким чином, керівництво оцінює, що ринковий ризик у 2025 році є мінімальним і підлягає контролю через внутрішню політику управління активами та обмеження вкладень.

7.5.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство не зможе своєчасно виконати свої фінансові зобов'язання через нестачу грошових коштів або інших ліквідних активів. Цей ризик може виникати через:

- нездатність управляти незапланованим відтоком коштів,
- зміни джерел фінансування,
- неможливість виконання позабалансових зобов'язань.

Мета управління ризиком ліквідності – забезпечити достатні кошти для виконання зобов'язань перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також підтримувати заплановане зростання активів і рівень прибутковості.

Засоби контролю та управління:

- підтримання запасу ліквідних активів для покриття тимчасового дефіциту;
- щоденний аналіз структури активів за ступенем ліквідності;
- оперативне інформування Генерального директора у разі зниження частки ліквідних активів нижче встановленого рівня;
- планування поточної ліквідності та прогнозування грошових потоків від операційної діяльності;
- аналіз термінів погашення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Особливості 2025 року:

- Товариство підтримує адекватний рівень ліквідності, забезпечуючи виконання короткострокових зобов'язань;

У 2025 році не виникало проблем із виконанням фінансових зобов'язань, що свідчить про ефективність політики управління ліквідністю.

7.6. Управління капіталом

Управління капіталом - це система принципів та методів, спрямованих на оптимальне формування та ефективне використання капіталу Товариства з різних джерел у господарській діяльності.

Основні завдання управління капіталом Товариства:

- контроль за обсягом і структурою капіталу;
- аналіз ефективності використання власного та залученого капіталу;
- планування довгострокових інвестицій і розвиток стратегії управління капіталом;
- застосування економічних методів та моделей для оцінки ефективності управління;
- підтримання капіталу на рівні, достатньому для забезпечення операційних та стратегічних потреб, а також відповідності законодавчим вимогам (не менше ніж 15 000 тис. грн).

Процес управління капіталом:

- Керівництво здійснює щомісячний аналіз структури капіталу, його вартості та ризиків, притаманних окремим складовим.
- На основі отриманих висновків можуть проводитися регулювання капіталу шляхом:
 - залучення додаткових коштів,
 - зміни структури капіталу,
 - виплати доходу учасникам.

Цілі управління капіталом:

- забезпечення стабільного економічного зростання;
- підтримка розміру власного капіталу на рівні, достатньому для фінансової стабільності та операційної діяльності;
- забезпечення доходності для інвесторів та інших зацікавлених сторін.

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	57 500	35 000
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток/збиток	400	191
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	57 900	35 191

7.7. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Для отримання найкращої оцінки забезпечення слід враховувати ризики та невизначеності, які неминуче пов'язані з багатьма подіями та обставинами.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- відповідальний працівник управління ризиками
- відповідальний працівник внутрішнього контролю/аудиту
- корпоративне управління (підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Операційний ризик включає ризики, пов'язані з людським фактором, внутрішніми процесами, системами та зовнішніми подіями. Ризик персоналу є однією із ключових складових операційного ризику Товариства. Він виникає у разі недостатньої кваліфікації працівників, порушення процедур або неправильного виконання операцій, що може призвести до фінансових збитків або шкоди репутації Товариства.

Для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариство застосовує такі заходи:

- Виважена політика підбору та відбору кваліфікованих кадрів;
- Встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації, дисципліни та досвіду;
- Проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників;
- Обмеження доступу до конфіденційної, інсайдерської та іншої інформації з обмеженим доступом;
- Перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій;
- Чітке розмежування повноважень та обов'язків;
- Контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій та наявність таких інструкцій;
- Встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів у колективі.

Впровадження цих заходів дозволяє Товариству мінімізувати потенційні фінансові та репутаційні втрати, пов'язані з операційним ризиком, та забезпечити безперебійну діяльність.

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Ризик інформаційно-технологічного впливу (ІТ-ризик) є частиною операційного ризику Товариства та виникає у випадку збоїв у роботі технічних і програмних систем, порушення безпеки обробки та зберігання інформації, або втрати доступу до критично важливої інформації. Такі події можуть призвести до фінансових втрат, порушення процесів або шкоди репутації Товариства.

Для запобігання та мінімізації впливу ІТ-ризиків Товариство застосовує такі заходи:

- Використання надійних технічних, програмних та інформаційно-технологічних систем, а також засобів комунікації та зв'язку;
- Забезпечення безперебійного функціонування ІТ-систем;
- Використання засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;
- Дублювання та архівування інформації для запобігання її втраті;
- Організація контролю доступу до інформації та приміщень з обмеженим доступом.

Впровадження зазначених заходів забезпечує збереження цілісності, доступності та конфіденційності інформації, що мінімізує можливі негативні наслідки для діяльності Товариства

Ризик правовий як складової операційного ризику

Правовий ризик – це ризик виникнення фінансових втрат або негативних наслідків для Товариства внаслідок недотримання чинного законодавства, нормативно-правових актів або контрактних зобов'язань. Реалізація правового ризику може призвести до штрафів, пені, судових витрат або обмеження діяльності Товариства.

Для запобігання та мінімізації впливу правового ризику Товариство застосовує такі заходи:

- Чітке розмежування повноважень та відповідальності співробітників, регламентування процесів прийняття рішень;
- Своєчасне інформування працівників про зміни у законодавстві та внутрішніх нормативних документах;

- Розробка та використання типових форм договорів, актів та інших документів;
- Попередження порушень вимог нормативно-правових актів шляхом проведення регулярного аудиту та контролю.

Завдяки реалізації цих заходів Товариство знижує ймовірність виникнення фінансових та операційних наслідків, пов'язаних із правовими ризиками

Ризик втрати ділової репутації

Ризик втрати ділової репутації – це ризик виникнення негативних наслідків для діяльності та фінансового стану Товариства внаслідок погіршення його ділового іміджу, що може вплинути на довіру клієнтів, партнерів та інвесторів.

Для запобігання та мінімізації впливу цього ризику Товариство застосовує такі заходи:

- Вибір виваженої бізнес-стратегії та її дотримання;
- Контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень;
- Підвищення рівня кваліфікації керівників та працівників усіх рівнів;
- Забезпечення відповідності оперативних планів діяльності Товариства її стратегічним цілям.

Завдяки реалізації цих заходів Товариство знижує ризик негативного впливу на свою ділову репутацію та підтримує довіру ключових зацікавлених сторін

7.8. Операційні сегменти

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

7.9. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)».

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.10. Події після дати Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок складання та підписання фінансової звітності, а також осіб, що мають повноваження на її підпис. Під час підготовки фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати, і класифікує їх відповідно до МСБО 10 на:

- коригуючі події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, та впливають на оцінки і судження керівництва;
- некоригуючі події, які відображають умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Станом на дату випуску фінансової звітності події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Враховуючи зазначені обставини, керівництво Товариства дійшло висновку, що події після звітної дати не створюють суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність безперервно. Товариство планує і надалі здійснювати операції, зберігаючи прибутковість та стабільність діяльності у 2026 році.

Директор

Фостенко Є.В.

Головний бухгалтер

Встюков О.О.